

*NOUS avons appris à imaginer le pire
pour que vous puissiez vivre le meilleur*

MiroirSocial
Votre réseau d'information sociale

DÉC 08 **Epsineo rating réalise le premier benchmark des relevés de comptes d'épargne salariale**

Thème: Epargne salariale

Epsineo rating, agence de notation dédiée à la qualité de service de l'Epargne d'entreprise et de la Protection sociale, vient de réaliser le premier benchmark des Relevés de Compte individuels d'EpargneSalariale.

Pour 2008 les participants au Benchmark sont : Axa Epargne Entreprise, Federal Finance Banque, Federis Epargne Salariale, Fongepar, HSBC Epargne Entreprise, Inter Expansion-Interfi, Prado Epargne.

Axa Epargne Entreprise obtient la meilleure note globale sur l'ensemble des critères.

Il ressort de l'analyse des relevés de compte d'épargne salariale une assez forte disparité générale, tant sur le fond que sur la forme.

A noter en particulier sur le fond :

- Le fréquent manque d'informations sur les plus et moins values latentes, comme sur les performances des FCPE pour la période considérée, ou sur les prélèvements sociaux (CSG, CRDS) estimés.

La présentation des relevés est également très variable :


- Tous les relevés précisent le montant global des avoirs, toutefois la distinction entre dispositifs (PEE/PERCO) n'est pas systématique.
- Enfin, les éléments de pédagogie sont encore, à quelques exceptions près, peu fréquents même si les abréviations sont toujours explicitées.

Ressources

Sources

-  Retrouvez les résultats du Benchmark 2008 et les critères d'analyse sur www.epsineo.com

Fichiers

-  [Le communiqué d'Epsineo](#)

Mots-clés : [Notation](#), [PEE](#), [PERCO](#),

À PROPOS DE L'AUTEUR



Hubert Clerbois
EPS Partenaires

-  Cabinet de conseil

1 article publié
Inscrit le 5 nov., 2008